

CAZON
CC
- 2045

Government
Publications



Ontario

A Fair Marketplace



When You Pay in Advance



Ministry of Consumer and Commercial Relations

When You Pay in Advance

Prepayment – it's how we buy many goods and services in Ontario. You plunk down your money at the fitness club *before* losing your first pound. You pay your dues at the martial arts academy *before* anyone gets to throw you around.

Prepayment usually works out well, because most businesses are honest. But what if it doesn't? What if you pay your money and they don't provide the service you were led to expect – or worse, don't provide any service at all?

This brochure is designed to help you avoid some of the common risks – and scams – that can make a prepaid transaction turn sour. It also explains your protections under the law.

Reducing the Risks

Time to take up the tango? Or learn the finer points of karate?

If you are into self-improvement, there are plenty of clubs willing to help you achieve your goals – at a price. If all goes well, you *will* get your dancing trophy, your black belt, or whatever.

But clubs don't always deliver what they promise. Or they go broke. Or they fail to open after collecting your dues. Such are the dangers of this corner of the marketplace.

If things go wrong, there is no law that can totally shield you from loss. But by making good use of the Prepaid Services Act – which covers clubs devoted to fitness, diet, talent, martial arts and dancing – you can greatly reduce your risk. Here are some of its protections.

A cooling-off period

After signing a membership contract, you have five days to reconsider. You're entitled to cancel within this period, for any reason you like, by informing the club in writing.

Monthly payments

The club must offer you the option of paying membership dues and initiation fees in monthly installments. This reduces your loss if the club closes its doors.

One-year memberships

This is the maximum length of a contract. Back in the days of "lifetime" memberships, the failure of a club could cost members a lot of money.

Trust accounts

Money paid to a club by a new member must be kept in a trust account for the five-day cooling-off period. Money paid for services that are not yet available must also be kept in a trust fund.

What if the club's representations or sales pitches turn out to be false or misleading?

This is where the Business Practices Act comes in. Under this legislation you have the right to cancel within six months if you can show you have been the victim of unfair business practices. You do this by registered or hand-delivered letter.

You Ought to Be in Pictures

A man with a clipboard stops you on the street and asks whether you've thought of becoming an actor, or a model. "You're a natural," he says. He offers an audition or a screen test, and you're tempted. But don't do anything rash. Here's what respected talent and modelling agency professionals have told us about their industry:

- **Reputable talent agents don't approach people on the street**
They don't even advertise. If you want to be represented, you go to them.
- **They don't take up-front fees**
If they find you work, that's when they get their money.
- **They don't promote courses**
If an agent tries to sell you acting or modelling lessons, run for the door.
- **They don't charge you for photographs**
In the real world, you arrange for your own photographs.

If you do sign up with a talent agent, remember that you have the same five-day cooling-off period as you have with other prepaid services. All you have to do is write the agent a letter canceling the agreement. And if the agent's representations or sales pitches turn out to be false or misleading, the Business Practices Act gives you six months in which to cancel the agreement by registered or hand-delivered letter.

Targeting the Unemployed

People who are unemployed and desperate to find work can least afford to see their money go up in smoke. But these are the very people who are targeted by scams involving up-front payment for the promise of work. Here are some to watch out for:

Make big profits working at home!

Big profits are highly unlikely. Ads like these are often designed to rope people in to low-paying work like stuffing envelopes or turning out cheap handicraft products. Or

they may ask you to pay in advance for working materials. When they arrive, you find you paid much more than the materials are worth.

We have a job for you!

Beware calls from so-called employment agencies telling you they have been asked by an employer to "screen" you for a particular job. After getting you to pay a hefty "administration fee," they send you to see someone who has no work to offer and has never heard of the agency. They then point to fine print in their contract which says jobs aren't, after all, *guaranteed*. In other cases, the offer of a non-existent job is used as bait to get you into their offices. Once there, you are pressured to sign up for job-finding services. Payment in advance, of course.

Come fly with us!

You have to be extra careful about newspaper ads promising jobs in foreign countries. In one popular scam, you're invited for an interview – likely in a hotel suite or rented office – by individuals posing as foreign employers or their agents. You're told you have won the job, and all you have to do is pay a few hundred dollars for visas and other paperwork. The phony employer pockets the money and disappears.

In another version of the scam, ads ask you to send money for an "information package" guaranteed to get you a foreign job. When you get the package, it may contain nothing more than a list of companies taken from an old phone book, and perhaps some instructions on preparing a resume. You can get better information free of charge from a foreign trade mission, or at a good library.

Only You Can Repair Your Credit

Also be wary of newspaper ads offering to clean up your credit profile. For a fee – often substantial, usually payable in advance – so-called credit repair clinics say they will arrange to have negative credit information removed from the records kept by credit reporting agencies. They will tell you this even includes information about bankruptcies and default judgments.

Don't believe a word of it. Credit reporting agencies have contracted with their business clients to maintain complete information about your credit performance. And they have contracted to report it as long as it remains accurate. No credit repair clinic can get them to do otherwise.

One thing that can improve a credit profile is improved credit performance on your part. Another is the passage of time. Consumer reports can't include a bankruptcy

discharged more than seven years ago, unless you have declared bankruptcy more than once. The seven-year cut-off also may apply to writs, fines, non-payment of taxes and information about criminal convictions.

If your credit profile needs improving, start by asking the credit reporting agency that holds your file to show you what is in it. This is something they are required to do under the Consumer Reporting Act. If you find anything that is wrong or incomplete – and it can be proven – the agency has to correct it, make the information complete, or delete it. If your file is corrected, the agency has to inform anyone you identify who has been given the old information in the past six months to a year.

Once you know your file is in order, you can get on with re-establishing your credit rating. And the best thing about doing it yourself is – it's free!

Where Not to Get a Loan

When a person is most in need of financial help may be the time when help is hardest to find. Lenders may back away when they hear about overextended credit cards or missed loan payments. That's when hard-pressed consumers may be lured by newspaper ads placed by loan brokers – the ones promising to arrange loans "even if you have a poor credit rating." It may be tempting, but credit experts strongly advise against going this route.

If you do choose to deal with a loan broker, you should know that it's illegal under the Loan Brokers Act for anyone to demand payment in advance for arranging a loan. Insist that the broker's fee be taken out of the loan only after it has been approved.

To learn more about how Ontario's consumer protection legislation can help you, call our General Inquiry Unit at (416) 326-8555 in Toronto, or toll-free at 1-800-268-1142 in other parts of Ontario. Special electronic equipment for people with speech and hearing difficulties is available at (426) 326-8566. Or visit our Web site at <http://www.ccr.gov.on.ca>

ISBN 0-7778-8533-6
03/99 - 5M
© Queen's Printer for Ontario, 1999

Un marché équitable

Paielements anticipés



Paielements anticipés

Par paiements anticipés, on entend le mode d'achat de nombreux services et marchandises en Ontario. Vous payez votre club de culture physique avant même d'avoir perdu votre première livre. Vous payez vos droits d'inscription à l'académie d'arts mariaux avant même que qu'il que ce soit ne vous ait fait tomber.

Les paiements anticipés ne présentent normalement aucun problème, car la plupart des compagnies sont honnêtes. Mais qu'advient-il si tel n'est pas le cas? Que se passe-t-il si vous payez et que l'on ne vous offre pas les services promis ou, pis encore, que l'on ne vous offre aucun service?

La présente brochure vise à vous aider à éviter certains des risques et des escroqueries les plus communs qui peuvent faire prendre une tournure désagréable aux choses. Elle explique aussi quelles sont les garanties offertes en vertu de la loi.

Minimiser les risques

Vous avez envie d'apprendre le tango ou de vous familiariser avec les subtilités du karaté?

Si vous souhaitez progresser sur le plan personnel, il existe toute une série de clubs prêts à vous aider à réaliser vos objectifs, mais pas gratuitement. Si tout se passe bien, vous remporterez votre trophée de danse, vous obtiendrez votre ceinture noire ou vous gagnerez tout autre prix.

Cependant, les clubs ne tiennent pas toujours leurs promesses. Ils font parfois faillite ou ils n'ouvrent pas leurs portes après que vous avez payé vos droits d'inscription. Il s'agit des dangers propres à ce secteur du marché.

En cas de problèmes, il n'existe aucune loi capable de vous protéger entièrement contre toute perte. Cependant, en vous prévalant de la Loi sur les services prépayés, soit la loi portant sur les clubs de culture physique, les régimes, les artistes, les arts mariaux et la danse, vous pouvez réduire considérablement les risques courus. Voici quelques-unes de ses garanties.

Période de réflexion

Après avoir signé un contrat d'adhésion, vous avez cinq jours pour l'annuler, quelle qu'en soit la raison. Vous devez en informer le club par écrit.

Paielements mensuels

Le club doit vous offrir l'option de payer les droits d'initiation et les cotisations de membre par le biais de versements mensuels. Si le club ferme ses portes, vous ne perdrez pas autant d'argent.

Période d'adhésion d'un an

Il s'agit de la durée maximale de tout contrat. À l'époque où l'on devenait « membre à vie », la fermeture d'un club risquait de coûter cher à ses membres.

Comptes en fiducie

L'argent qu'un nouveau membre verse à un club doit être déposé sur un compte en fiducie pendant une période de réflexion de cinq jours. L'argent versé au titre de services qui ne sont pas encore disponibles doit être également gardé dans un compte en fiducie.

Qu'advient-il si les assertions ou la publicité faite par le club s'avèrent fausses ou trompeuses?

C'est là où la Loi sur les pratiques de commerce entre en jeu. En vertu de cette loi, vous avez le droit d'annuler votre contrat au cours d'une période de six mois suivant sa signature si vous pouvez prouver que vous avez été victime de pratiques commerciales déloyales. Pour ce, vous devez envoyer une lettre recommandée ou la remettre en mains propres.

Vous devriez faire du cinéma

Un homme avec un bloc-notes vous arrête dans la rue et vous demande si vous avez déjà songé à devenir acteur ou mannequin. « Vous êtes parfait », déclare-t-il. Il vous propose de passer une audition ou de faire un bout d'essai, et vous êtes tenté d'accepter. Ne soyez pas impulsif. Voici ce que les professionnels des agences artistiques et des agences de mannequins renommées nous ont confié à propos de leur industrie :

- **Les agents d'affaires fiables n'arrêteraient jamais les gens dans la rue**
Ils ne font même pas de publicité. Si vous voulez qu'ils vous représentent, c'est à vous de les contacter.
- **Ils n'acceptent pas de droits initiaux**
Ils n'acceptent d'argent que lorsqu'ils vous ont trouvé du travail.
- **Ils ne font pas de publicité pour des cours**
Si un agent essaie de vous vendre des cours d'art dramatique ou de mannequin, partez immédiatement.
- **Ils ne vous font pas payer les photos**
Dans la réalité, c'est à vous que la responsabilité de vos photos incombe.

Si vous signez un contrat avec un agent d'affaires, souvenez-vous que vous avez droit à la même période de réflexion de cinq jours que pour les autres services payés d'avance. Vous devez simplement écrire une lettre à l'agent pour résilier le contrat. Si les assertions ou la publicité de l'agent s'avèrent être trompeuses ou déloyales, la Loi sur les pratiques de commerce vous accorde six mois pour résilier ce contrat. Vous devez, pour ce, envoyer une lettre recommandée ou la remettre en mains propres.

Les personnes au chômage, une cible idéale

Les personnes qui sont au chômage et qui cherchent désespérément un emploi sont celles qui peuvent le moins se permettre de voir leur argent partir en fumée. Cependant, il s'agit des personnes ciblées par les escrocs demandant des paiements initiaux en échange d'une promesse d'emploi. Soyez vigilants lorsqu'on vous fait les promesses suivantes.

Le travail à la maison peut vous rapporter gros!

Il est rare de réaliser de gros profits. Des annonces de ce type visent souvent à trouver des gens pour faire des travaux mal rémunérés comme maître des documents dans des enveloppes ou fabriquer des produits artisanaux de mauvaise qualité. On risque même de vous demander de payer d'avance le matériel de travail. Une fois le matériel reçu, vous réaliserez que vous avez payé trop cher pour ce qu'il vaut.

Nous avons l'emploi idéal pour vous!

Méfiez-vous des appels de prétendues agences de placement qui vous disent qu'un employeur leur a demandé de vous « présélectionner ». Après vous avoir fait payer d'importants « frais d'administration », on vous envoie voir quelqu'un qui n'a pas d'emploi à vous offrir et qui n'a jamais entendu parler de l'agence. Cette dernière attire alors votre attention sur ce qui est imprimé sur le contrat en petits caractères, à savoir qu'un emploi n'est, après tout, pas garanti! Parfois, on utilise l'offre d'un emploi non existant comme appât pour vous attirer dans les bureaux. Une fois sur place, on exerce des pressions sur vous pour que vous signiez un contrat de recherche d'emploi, avec paiement anticipé, cela va de soi.

Venez voler avec nous!

Méfiez-vous en particulier des annonces publiées dans les journaux promettant des emplois dans des pays étrangers. Une des escroqueries les plus connues consiste à vous inviter à venir passer une entrevue, par exemple dans une chambre d'hôtel ou dans des bureaux loués; vous rencontrez des personnes se faisant passer pour des employeurs étrangers ou pour leurs agents. On vous annonce qu'on vous offre le poste; vous devez simplement payer quelques centaines de dollars pour l'obtention des visas et d'autres documents. L'employeur fictif empoche l'argent et disparaît.

Dans une autre version de la même escroquerie on vous demande dans des annonces d'envoyer de l'argent pour recevoir des « documents d'information » vous garantissant un emploi à l'étranger. Une fois les documents reçus, vous constatez qu'ils ne contiennent rien si ce n'est une liste de compagnies extraite d'un vieil annuaire et peut-être quelques instructions vous expliquant comment préparer un curriculum vitae. Vous pouvez obtenir des renseignements plus pertinents en vous adressant à une mission commerciale étrangère ou à une bonne bibliothèque.

Vous seul pouvez rétablir votre cote de crédit

Méfiez-vous également des annonces parues dans les journaux vous promettant de rétablir votre cote de solvabilité. Pour des honoraires, souvent importants et en général payables d'avance, les soi-disant agences de rétablissement du crédit prétendent qu'elles peuvent faire supprimer des dossiers conservés par les agences d'évaluation du crédit tous les renseignements négatifs. Selon elles, ceci inclut même les renseignements sur les faillites et les jugements par défaut.

N'en croyez pas un mot. Les agences d'évaluation du crédit ont signé des contrats avec leurs clients commerciaux en vertu desquels elles s'engagent à maintenir des renseignements complets sur votre cote de solvabilité, à condition que ces renseignements soient exacts. Aucune agence de rétablissement du crédit ne peut les faire changer d'avis.

L'amélioration de votre cote de solvabilité dépend de vous. Le temps peut aussi jouer en votre faveur. Les rapports sur les consommateurs ne peuvent pas contenir de renseignements sur une faillite libérée depuis plus de sept ans, à moins que vous n'ayez fait faillite plus d'une fois. Cette période de sept ans peut également s'appliquer aux breils, aux amendes, aux défauts de paiement d'impôts et aux renseignements concernant les condamnations devant les tribunaux.

Si vous devez améliorer votre cote de solvabilité, commencez par demander à l'agence d'évaluation du crédit qui délient votre dossier de vous montrer ce qu'il contient. Elle est obligée de le faire en vertu des clauses de la Loi sur les renseignements concernant le consommateur. Si vous remarquez des renseignements qui sont inexacts ou incomplets, et si vous pouvez prouver que tel est le cas, l'agence devra les corriger, les compléter ou les supprimer. Une fois le dossier rectifié, l'agence devra en informer les personnes ou les compagnies qui, selon vous, ont reçu les anciens renseignements au cours des six à douze derniers mois.

Une fois votre dossier en ordre, vous pouvez procéder au rétablissement de votre cote de solvabilité. Prendre ces mesures vous-même offre un avantage : c'est gratuit!

Quand ne pas emprunter

C'est lorsqu'une personne a des besoins financiers pressants qu'elle a peut-être le plus de mal à trouver de l'aide. Les prêteurs risquent de prendre leurs distances lorsqu'ils entendent parler de cartes de crédit dépassant les moyens financiers ou de remboursement de prêt non effectué. C'est alors que les consommateurs acculés risquent de se faire prendre au piège en lisant des annonces placées dans les journaux par des courtiers en prêt qui leur promettent un prêt - même si vous avez une mauvaise cote de solvabilité. C'est tentant, mais les experts en crédit vous déconseillent fortement de choisir cette solution.

Si vous décidez de faire appel aux services d'un courtier en prêts, vous devriez savoir qu'il est illégal en vertu de la Loi sur les courtiers en prêts d'exiger un paiement anticipé pour vous procurer un prêt. Insistez pour que les frais du courtier soient prélevés sur le prêt une fois ce dernier approuvé.

Pour savoir comment les lois de l'Ontario sur la protection des consommateurs peuvent vous aider, veuillez téléphoner au Service d'information de notre ministère en composant le (416) 326-8555 (à Toronto) ou le numéro sans frais suivant : 1 800 268-1142 (à l'extérieur de Toronto). Un équipement électronique spécial est mis à la disposition des malentendants et des mal-parlants. Il suffit de composer le (416) 326-8556. Ou visitez notre site Web à l'adresse suivante : <http://www.crc.gov.on.ca>

3 1761 114697535